



جمهوری اسلامی ایران
دewan محاسبات کشور



INTOSAI

نقش اینتوسای در مقابله با پول شویی

(مطالعه موردی جمهوری اسلامی ایران)



تألیف: ابراهیم مولائی جم

سخنی در باب معرفی اثر:

واژه پول شویی برای توصیف فرآیندی مورد استفاده قرار می‌گیرد که در آن پول غیر قانونی یا کثیفی که حاصل فعالیت های مجرمانه مانند قاچاق مواد مخدر، قاچاق کالا، رشوه، اخاذی، کلاهبرداری و ... است، در چرخه ای از فعالیت ها و معاملات، با گذر از مراحل، اصطلاحاً شستشو و به ظاهر قانونی جلوه می‌نماید. امروزه آگاهی کشورهای توسعه یافته از آثار پول شویی و اتخاذ تدابیر قابل توجه برای مبارزه همه جانبه با آن باعث شده است که عواید حاصل از فعالیت های مجرمانه به منظور تطهیر، به سوی کشورهای که سازوکارهای نظارتی آن ها در بازارهای مالی ضعیف و یا ناکافی است سوق یابد. از جمله آثار زیانبار اقتصادی پدیده پول شویی بعنوان یک جرم سازمان یافته فراملی برای جوامع، بی ثباتی بازارهای مالی، تضعیف بخش خصوصی، کاهش درآمد دولت، فاسد کردن ساختار و لطمه شدید به اعتبار دولت ها و نهاد های اقتصادی هرکشوری است که با توجه به ابتکارات و خلاقیت عاملان آن در بکارگیری پیشرفته ترین ابزارهای فنی و شیوه های تخصصی بمنظور گسترش دائمی در حوزه ها و فضای جدید و نیز جستجوی مستمر سود، تشدید می‌گردد. لذا ضرورت کاهش اثرات زیان بار پول شویی موجب گردید که قانونگذار ایران با توجه به نفی کسب مال نامشروع در دین مبین اسلام و نیز عمل به توصیه های اسناد بین المللی مبادرت به تبیین و جرم انگاری پول شویی نماید. بنظر می‌رسد ایفای نقش ویژه موسسات عالی حسابرسی کشورها با توجه به جایگاه نظارتی منحصر بفردشان در حاکمیت، از طریق بکارگیری دستورالعمل های فنی - تخصصی موجبات تحقق شایسته اهداف غایی مقنن در مقابله با پول شویی را فراهم خواهند نمود. از اینرو سازمان بین المللی موسسات عالی حسابرسی کشورها (INTOSAI) در سال 2007 در جهت اهداف کلی اساسنامه، مبادرت به تاسیس کارگروه پولشویی و فساد مالی نموده و از آن طریق توسعه فعالیت های مبارزه با پول شویی را در چارچوب طراحی و تصویب دستورالعمل ها، پی گیری می‌نماید.

تالیف حاضر از لحاظ آشنایی مخاطب، با مبانی نظری و تجربی مفهوم پول شویی و وروش های مبارزه با آن، سازمان بین المللی موسسات عالی حسابرسی، سازمانهای منطقه ای، کارگروه پول شویی و فساد مالی و نیز دستورالعمل های مرتبط این کارگروه از اینتوسای و النهایه اقدامات دیوان محاسبات جمهوری اسلامی ایران بعنوان عضو فعال کارگروه مبارزه با پول شویی و فساد مالی مفید بنظر می‌رسد. امید است در اثر حاضر با تبیین مفهوم پول شویی و راهکارهای کشف و مبارزه با آن گامی هرچند ناچیز در جهت کمک به برقراری شفافیت مالی و پیشگیری از پول شویی از طریق عملیاتی نمودن نظارت کارآمد در دستگاهها بویژه آندسته از دستگاههای اجرایی که در خط مقدم سوء استفاده پول شویان (نظیر بانکها، بیمه، گمرک، مالیاتی، بورس و اوراق بهادار) قرار دارند را فراهم گردد.

در پایان بر خود لازم می‌دانم از مقامات و همکاران محترم دیوان محاسبات کشور که در راستای تالیف و چاپ این کتاب مساعدت نمودند بویژه جناب آقایان رحیمی رئیس کل محترم، صفایی نسب معاون فنی و حسابرسی امور اقتصادی و زیربنایی، تیموری معاون محترم حقوقی، مجلس و تفریح بودجه، عمرانی معاون محترم حقوقی دادستان، زیباکردار حسابرس کل و رئیس محترم کمیته پول شویی و فساد، قادری آزادمیرکل محترم دفتر مطالعات و تدوین دستورالعمل ها، عبداللهی مدیرکل امور مجلس و هماهنگی استانها، اسدی معاون محترم اداره کل روابط عمومی و روابط بین الملل، بازگشا معاون محترم فنی دیوان محاسبات استان تهران و علی کیایی حسابرس محترم و حسین علی اصغر پور کارشناس محترم اقتصادی تقدیر و تشکر نمایم.